

The logo consists of the word "FINECO" in a bold, yellow, sans-serif font, centered within a blue rounded rectangle. The background of the entire slide is a composite image: the left side features a dark blue field of glowing blue bokeh lights and a vertical stream of white binary code (0s and 1s); the right side shows a close-up of a human eye with long, dark eyelashes, where the iris is replaced by a reflection of a green landscape with trees and a blue sky.

**FINECO**

# **Digitali per natura    Umani per scelta**

**CHANGE IS GOOD.  
SUSTAINABLE CHANGE IS BETTER.**

**2026 SUSTAINABILITY INSIGHTS**

Dati al 31/12/2025



# Digitali dal cuore reale.

È così che creiamo valore:  
semplificando, educando,  
accompagnando.  
Perché ogni scelta consapevole  
oggi traccia il futuro che  
vivremo insieme domani.

*“Fineco evolve insieme  
al mondo che cambia,  
promuovendo una crescita  
sostenibile a beneficio  
di tutti i nostri stakeholder.  
**È questo il percorso che  
abbiamo tracciato fin dalla  
nascita della banca e che  
continueremo a segnare.**  
Forti della nostra esperienza,  
ma con lo sguardo verso un  
futuro ancora ricco di grandi  
opportunità.”*

Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale



Abbiamo il passo leggero  
della tecnologia e la cura di chi ascolta.  
Siamo in continua evoluzione,  
ma non perdiamo il contatto  
con quanto abbiamo intorno.  
Uniamo la velocità dei dati al tempo  
necessario per costruire fiducia,  
la precisione degli strumenti  
al valore umano delle relazioni.

Pensiamo che ogni scelta consapevole  
sia un seme: piccolo all'inizio,  
eppure capace di cambiare il futuro.  
Accompagniamo, semplifichiamo,  
rendiamo possibile.

Il nostro lavoro è un equilibrio  
quotidiano: tra il fare e il capire,  
tra l'efficienza e il senso.

# Indice

## 04 Guida alla lettura

## 06 Siamo Fineco

07 Noi, in breve

10 Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada

## 15 Impegno e impatti

17 Un anno in numeri

19 Le milestone

22 [Dai numeri al loro significato](#)

29 Educazione finanziaria

33 Finanza responsabile

37 Innovazione

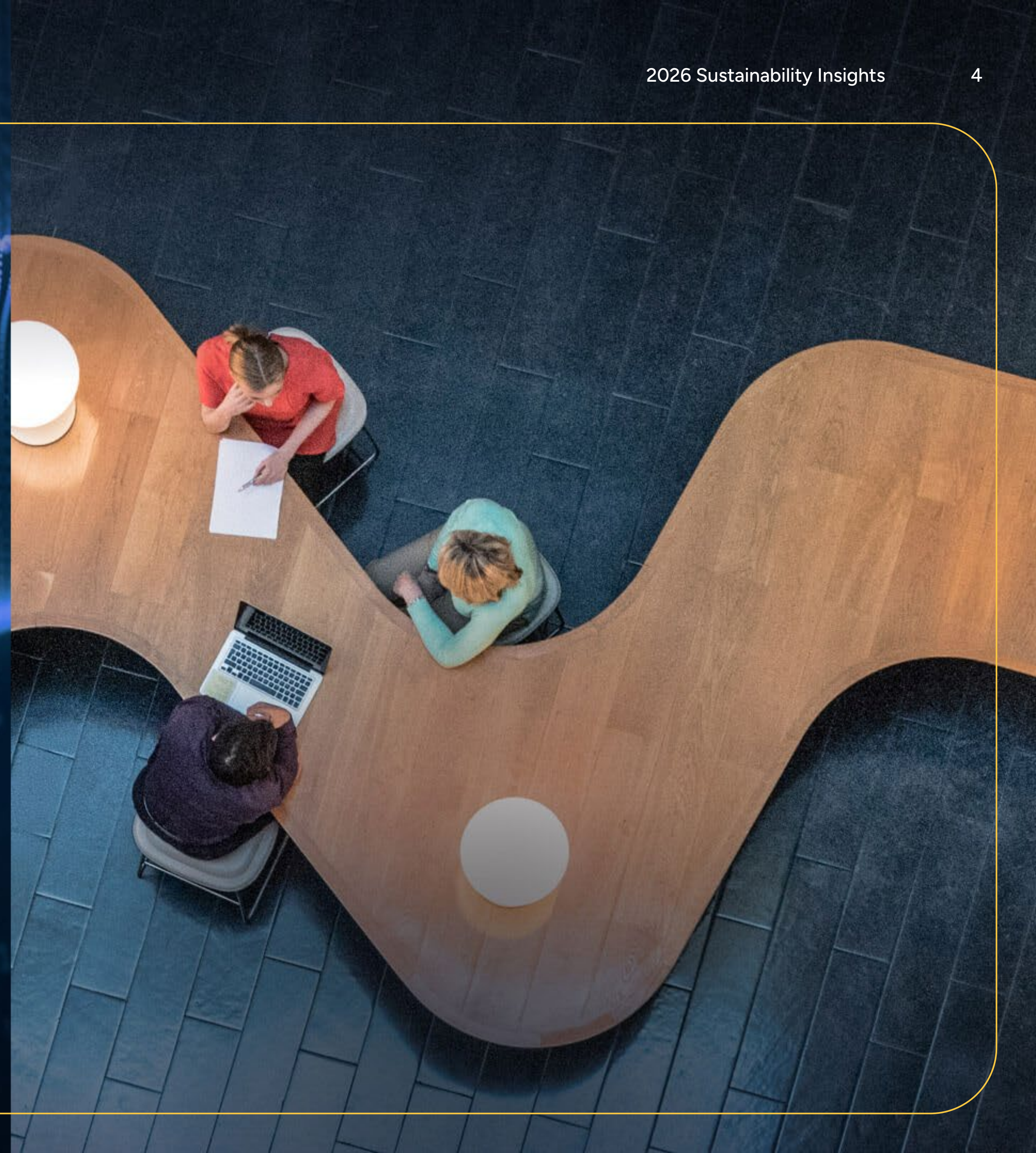
41 Fineco: the place to be

47 Cura dell'ambiente

53 Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità



# Guida alla lettura





# Guida alla lettura

***Digitali per natura, umani per scelta***  
**è la modalità con cui raccontiamo il nostro impegno sui temi ambientali, sociali e di governance (ESG), evidenziando le iniziative e i risultati raggiunti nel corso del 2025.**

Il documento si articola in due sezioni principali, che offrono una visione integrata del nostro modello di business, dei valori che ci ispirano e delle azioni con cui creiamo valore ogni giorno. I dati e le informazioni sono aggiornati al 31/12/2025, salvo ove diversamente indicato.

## Siamo Fineco

Presenta la nostra identità e la nostra visione sul mondo e permette di capire la banca che intendiamo essere e ciò che vogliamo fare.



## Impegno e impatti

Come si traduce il nostro modo di essere in azione? E quale contributo offriamo allo sviluppo delle persone, dei territori e delle comunità? Qui raccontiamo quali impatti dal punto di vista ambientale e sociale ha la nostra strategia di sviluppo.



## Come raccontiamo i nostri impatti?

Questo documento racconta il 2025, ma guarda avanti. È la fotografia di un anno e, insieme, una dichiarazione di intenti.

Per rendere più chiaro il senso del nostro impegno, abbiamo organizzato la sezione Impegno e Impatti in capitoli tematici: ciascuno affronta una dimensione strategica – ambientale, sociale, economica, culturale – e mostra, con parole e numeri, cosa significa per noi agire in modo responsabile.

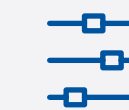
Accanto a questa lettura analitica, c'è anche un punto di vista diverso: più identitario, più valoriale.

Lo trovate nella sezione speciale *Dai numeri al loro significato*, dove i temi della sostenibilità sono riletti attraverso le parole che ci rappresentano.

A partire dalla nostra identità "FINECO" costruiamo un vocabolario che è anche una visione.

## Struttura grafica e strumenti di approfondimento

Per facilitare l'esperienza di lettura e offrire un accesso più immediato ai contenuti:



### RUBRICATURA ATTIVA

Ogni sezione è chiaramente riconoscibile grazie a un'intestazione dinamica che accompagna il lettore nel percorso della brochure.



### HIGHLIGHTS

Box riassuntivi che mettono in evidenza i dati principali, i risultati dell'anno e gli impegni più significativi.



### LINK

Inseriti in diversi punti del documento, permettono di accedere rapidamente a contenuti esterni di approfondimento: dati aggiornati, materiali digitali, video e risorse online.



# Siamo Fineco

## IN QUESTO CAPITOLO

- Noi, in breve
- Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada





# Noi, in breve

## Tecnologia, competenza, presenza

Solidi. In evoluzione continua.

Siamo tra le realtà bancarie più avanzate in Europa per qualità del servizio e capacità innovativa.

Offriamo servizi bancari, di investimento e di brokerage attraverso piattaforme proprietarie, pensate per essere semplici, affidabili quanto più accessibili.

Ma non siamo solo tecnologia.

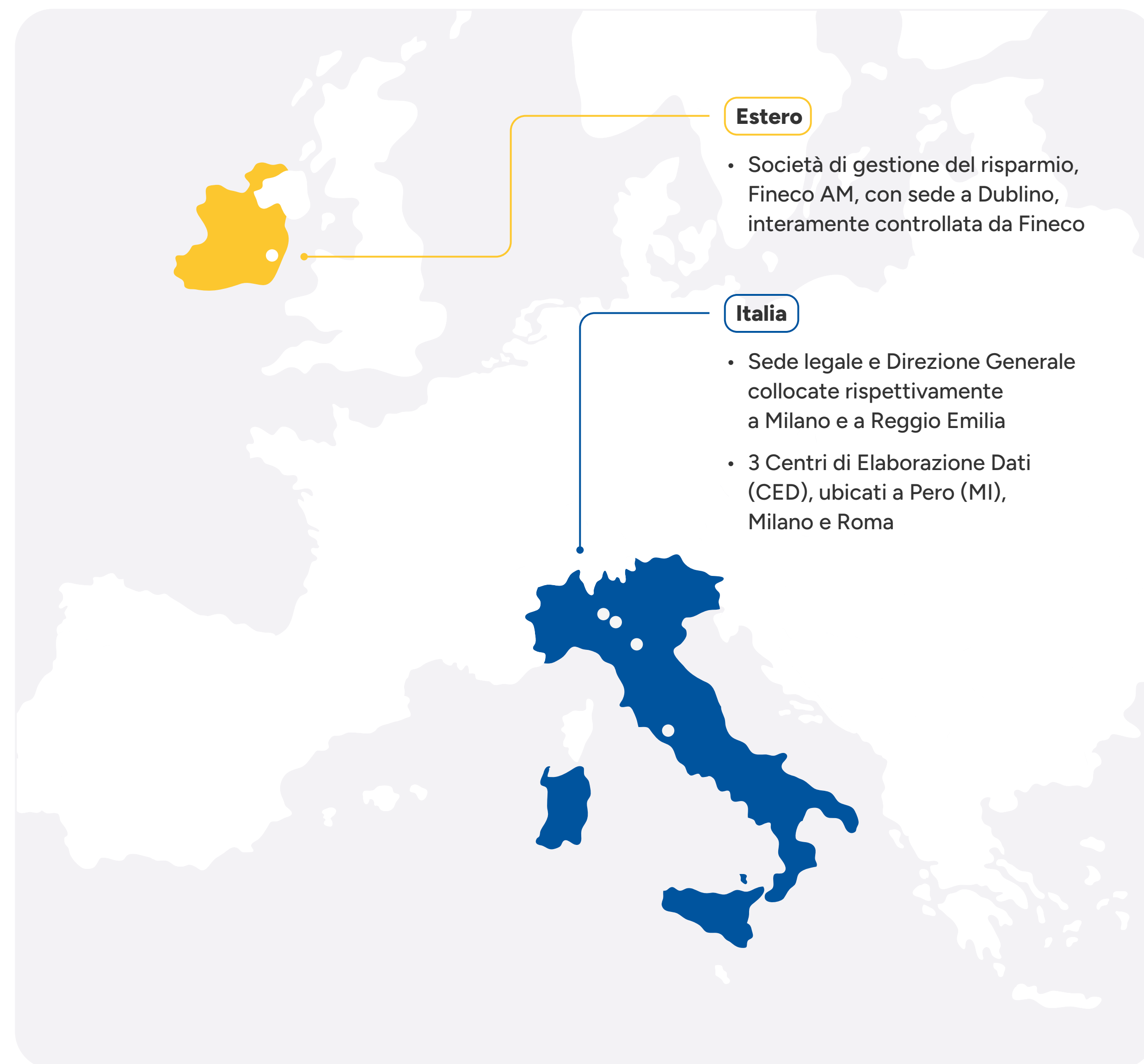
La nostra Rete di consulenza è tra le più estese in Italia. Affianchiamo i Clienti, proponendo soluzioni su misura costruite sul dialogo, sull'ascolto, sulla fiducia.

Crediamo in una finanza che tiene conto delle persone, dell'ambiente e del futuro e lavoriamo ogni giorno per renderla reale e accessibile a tutti.

**1.529**  
Dipendenti

**3.076**  
Consulenti finanziari

**1.800.047**  
Clienti





# Il nostro purpose

**Supportare i Clienti nell'approccio responsabile alla loro vita finanziaria al fine di creare i presupposti per una società più prospera e più equa.**





## La mission

Forniamo servizi di elevata qualità ai Clienti puntando su due concetti cardine: **banca semplice** e **innovazione continua**, da applicare sia nell'ambito dei prodotti e servizi offerti, sia nella loro modalità di erogazione.

## Cosa facciamo e come

La nostra offerta integra servizi bancari, di consulenza e trading. Consulenti, piattaforme e app lavorano insieme per offrire – principalmente a una clientela retail – soluzioni semplici ed efficaci nel rispetto di elevati standard di sostenibilità e di sicurezza. La tutela e la soddisfazione del Cliente sono al centro del nostro agire.

Avendo un'anima digitale, la gestione dei rischi informatici e della sicurezza IT è da sempre la nostra priorità.

# 96%

## di Clienti soddisfatti

Fonte: Rilevazione Kantar dicembre 2025.

## Il modello di business



### Banking & Credit

Conti, carte, mutui, prestiti e servizi di pagamento



### Consulenza

Proposte personalizzate, costruite insieme ai nostri Consulenti



### Brokerage

Strumenti avanzati per investire in autonomia sui mercati

### Una realtà connessa, accessibile ovunque

- Rete di Consulenti finanziari
- Piattaforme online
- App mobile

Tutti i canali lavorano insieme per un'esperienza fluida, coerente e intuitiva.

## Crescita con impatto positivo

La sostenibilità guida le strategie di sviluppo

### Un cammino che continua

***“Ancora oggi guardando un video che racconta la storia di Fineco, mi emoziono. Siamo stati tra i primi a intravedere all’orizzonte una discontinuità importantissima in arrivo dal mondo digitale. E ne abbiamo fatto la strada maestra del nostro percorso.”***

Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale



**GUARDA IL VIDEO  
SULLA NOSTRA STORIA**





# Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada

**Vogliamo semplificare,  
ridurre il superfluo,  
raggiungere gli obiettivi  
con la massima efficienza.  
Ispirati dai nostri principi,  
siamo in cammino lungo  
un percorso di crescita  
responsabile e diretto  
al futuro.**

Efficienza, innovazione, trasparenza. Fin dalla nascita, rappresentano per noi un mantra. Sono i tre pilastri che guidano tanto le scelte strategiche che facciamo, quanto l'operatività quotidiana.

**Dove nasce il valore, come costruiamo la crescita**

## Efficienza

Sistemi proprietari, processi snelli, time-to-market rapido.

Un modello operativo che limita i costi e aumenta la flessibilità per il Cliente.



## Innovazione

Anticipiamo i bisogni reali, semplificando la vita finanziaria.

Siamo nati digitali, cresciuti su misura dei Clienti.

L'innovazione è la nostra strada per creare valore.



## Trasparenza

Siamo chiari e corretti nelle relazioni.

Offriamo servizi di qualità a prezzi adeguati, trasparenti e responsabili, per costruire fiducia con tutti gli stakeholder.





## Identità forte, principi saldi, idee chiare: la strategia di crescita

Abbiamo adottato una [Policy Sostenibilità](#), una guida fondamentale nel percorso di integrazione della sostenibilità in ogni scelta del Gruppo, attraverso valori condivisi, governance chiara e obiettivi ESG misurabili. Il documento definisce il modello di banca che vogliamo essere: responsabile, in linea con le migliori pratiche internazionali, il motore di uno sviluppo sostenibile e duraturo.

Educazione finanziaria, finanza responsabile, innovazione, ambiente, diversity & inclusion (D&I), benessere di persone, territorio e comunità: questi sono i temi chiave su cui ci concentriamo dal 2020 con una strategia di sostenibilità che fissa per ognuno obiettivi concreti e sfidanti.

Nei primi mesi del 2026, abbiamo esteso il piano di sostenibilità al 2029 aggiornandone obiettivi e aree di azione.



### Rafforzamento della Finanza Responsabile

- Rafforzamento dell'educazione finanziaria
- Promozione del trading responsabile
- Sviluppo di prodotti e servizi ESG
- Miglioramento delle competenze ESG dei Consulenti finanziari

### Consolidamento di buone pratiche di governance

- Miglioramento delle best practice attraverso la certificazione di terze parti
- Mantenimento di un basso livello di rischio cyber e ICT

## Il Piano di Sostenibilità al 2029

### Diffusione della cultura della sostenibilità

- Promozione della parità di genere e della diversità
- Diffusione di una cultura della sostenibilità per gli stakeholder e la comunità

### Impegni ambientali e presidio sulla supply chain

- Obiettivi Net Zero 2050 e certificazione EMAS
- Miglioramento del presidio ambientale e sociale lungo la supply chain



## Dai principi all'azione attraverso una chiara governance ESG

### Agiamo con integrità per costruire valore attraverso la fiducia

Grazie a una governance solida e chiaramente definita, trasformiamo i valori che ispirano le nostre azioni quotidiane.

L'obiettivo è garantire al business orizzonti di crescita sostenibili e responsabili, nell'ambito di un sistema organizzativo attento, coerente e ben presidiato.

#### Un assetto organizzativo pensato per la sostenibilità

Per presidiare i temi sociali, ambientali e di governance e metterli al centro di tutte le nostre decisioni, abbiamo integrato la sostenibilità nella governance della Banca.

A questo scopo, abbiamo:

- costituito **Comitati di Sostenibilità**, sia a livello **endoconsiliare** sia **manageriale**;
- istituito una **Struttura dedicata** alla sostenibilità, incaricata di **definire, supervisionare e coordinare** la strategia di sostenibilità del Gruppo.

## La compliance come cultura, fonte di fiducia

Promuoviamo la **cultura della compliance** come leva per costruire fiducia attraverso una condotta etica, trasparente e rispettosa. Abbiamo definito regole, policy, controlli e processi che garantiscono la correttezza dei comportamenti, l'equità nelle relazioni, la prevenzione dei rischi e il rispetto delle norme.

Siamo convinti che ogni persona sia il primo presidio di eticità e di gestione del rischio: per questo promuoviamo una cultura della responsabilità individuale, affinché ciascuno agisca con consapevolezza, nel rispetto delle regole e dei valori condivisi.

Applichiamo le regole del mercato in modo equo e coerente, guidati dalla nostra **Carta di Integrità** e da quanto previsto e sancito nel **Codice di Condotta** e nel **Codice Etico ai sensi del D. Lgs. 231/2001**.

Per saperne di più, scarica:

**Carta d'Integrità, Codice di Condotta e Compliance Culture**



**Codice etico**



## I 5 principi chiave della cultura della Compliance

**01**

**"Tone from the Top":  
l'esempio del top management**

**02**

**Governance e processi**

**03**

**Formazione e sviluppo**

**04**

**Comunicazione e coinvolgimento  
attivo delle persone**

**05**

**Performance management**



### Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro

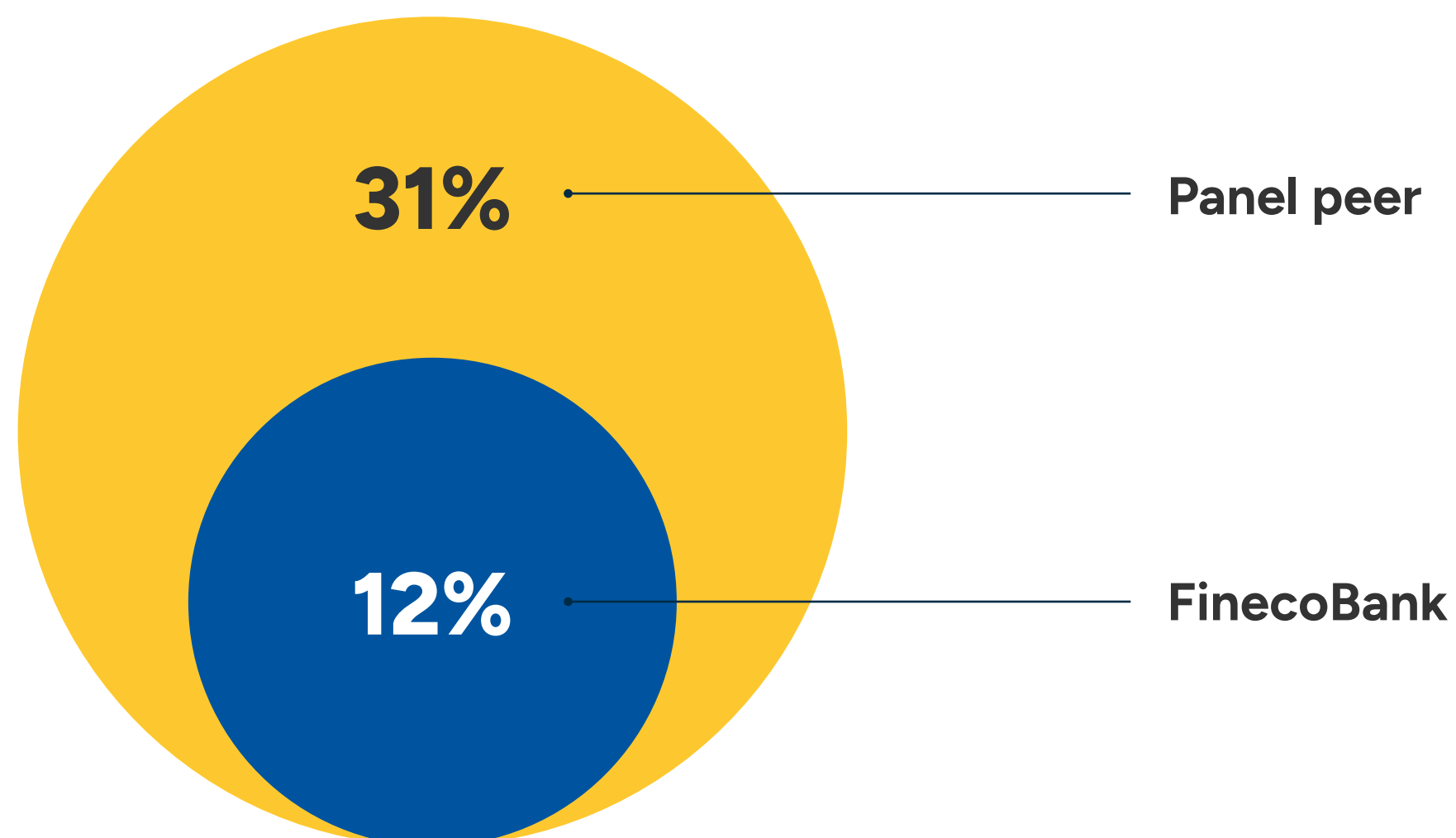
Promuoviamo una **cultura del rischio condivisa**, che parte dai nostri valori e si traduce in comportamenti coerenti nel lavoro di ogni giorno. Un approccio diffuso a tutti i livelli dell'organizzazione, che ci aiuta a essere più consapevoli nelle scelte, a prendere decisioni equilibrate e a mantenere nel tempo una **redditività solida, sostenibile e meno esposta alla volatilità**.

Nel percorso di evoluzione della nostra strategia di sostenibilità, abbiamo rafforzato l'integrazione dei fattori ESG nella gestione dei rischi, rendendoli parte integrante dei nostri

strumenti decisionali e delle valutazioni strategiche. In questo modo possiamo bilanciare con maggiore attenzione rischio e opportunità, tenendo conto degli obiettivi di crescita, delle aspettative dei nostri stakeholder e del contesto in cui operiamo.

Questa visione ci permette di **anticipare i rischi**, governarli con maggiore efficacia e **rafforzare nel tempo la solidità del nostro modello di business**, creando valore in modo responsabile e duraturo.

### Minore volatilità degli utili<sup>1</sup> rispetto ai peer negli ultimi 10 anni



<sup>1</sup>Rispetto a un campione delle principali banche e asset gatherer italiani (2016-2025).





## Parte attiva del cambiamento globale

**Contribuiamo allo sviluppo di un sistema finanziario sostenibile aderendo a iniziative e network nazionali e internazionali che promuovono diritti umani, inclusione, accessibilità, tutela dell'ambiente e integrità.**

Siamo convinti che il nostro ruolo non si esaurisca all'interno dei confini aziendali. Per questo, partecipiamo attivamente a iniziative e network internazionali che promuovono

diritti umani, inclusione, accessibilità, tutela dell'ambiente e integrità, contribuendo alla costruzione di un sistema finanziario capace di affrontare le sfide globali e generare impatti positivi nel lungo periodo.

Il nostro impegno si esprime anche nel rapporto di stretta sinergia e fiducia con enti e istituzioni di primaria rilevanza in ambito finanziario partecipando a tavoli e gruppi di lavoro dedicati.

### Una rete internazionale per una finanza responsabile



**FinecoBank (2020)  
e Fineco AM (2022)**

Aderiamo ai Dieci Principi  
su diritti umani, lavoro,  
ambiente e anticorruzione



**FinecoBank (2020)**

Valutiamo e miglioriamo  
l'impatto ambientale  
e sociale delle nostre  
attività bancarie



**Fineco AM (2020)**

Ci impegniamo a integrare  
i criteri ESG nelle decisioni  
di investimento

SCOPRI DI PIÙ



## Indici e rating ESG

**Il nostro impegno per la sostenibilità è riconosciuto a livello internazionale, attestato dalle principali agenzie di rating.**

La coerenza del nostro approccio ai principi della finanza responsabile è attestata dai più riconosciuti indici ESG internazionali con valutazioni elevate, inclusioni prestigiose e miglioramenti progressivi.

**S&P Global**



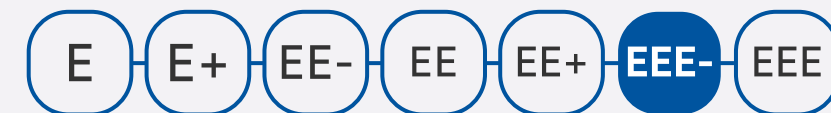
Poor ESG performance → Excellent ESG performance

**MSCI**



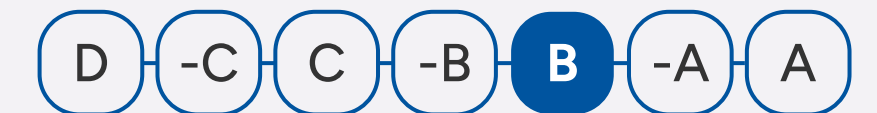
Poor ESG performance → Excellent ESG performance

**standard  
ethics**



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

**CDP**  
DISCLOSURE INSIGHT ACTION



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

SCOPRI DI PIÙ





# Impegno e impatti

## IN QUESTO CAPITOLO

- Un anno in numeri
- Le milestone
- Dai numeri al loro significato
- Educazione finanziaria
- Finanza responsabile
- Innovazione
- Fineco: the place to be
- Cura dell'ambiente
- Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità





***“L’agire in modo sostenibile è l’elemento essenziale della strategia e degli obiettivi del Gruppo: un motore di trasformazione e un valore guida che orienta le scelte verso un futuro più equo, inclusivo e duraturo, generando impatti positivi nel lungo periodo per tutti gli stakeholder.”***

Patrizia Albano, Presidente Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale

**In queste pagine, i fatti che raccontano chi siamo davvero.**

**Numeri, iniziative e risultati che riflettono il nostro modo di essere sostenibili, ogni giorno.**



# Un anno in numeri

**+33%**

**Raccolta netta totale dai Clienti**

rispetto al 2024



**81%**

**fondi ex Art. 8 e 9 SFDR**

(n° 3.378 ISIN) in piattaforma

**+19%**

**ESG bond nel portafoglio  
di tesoreria**

rispetto al 2024

**+27%**

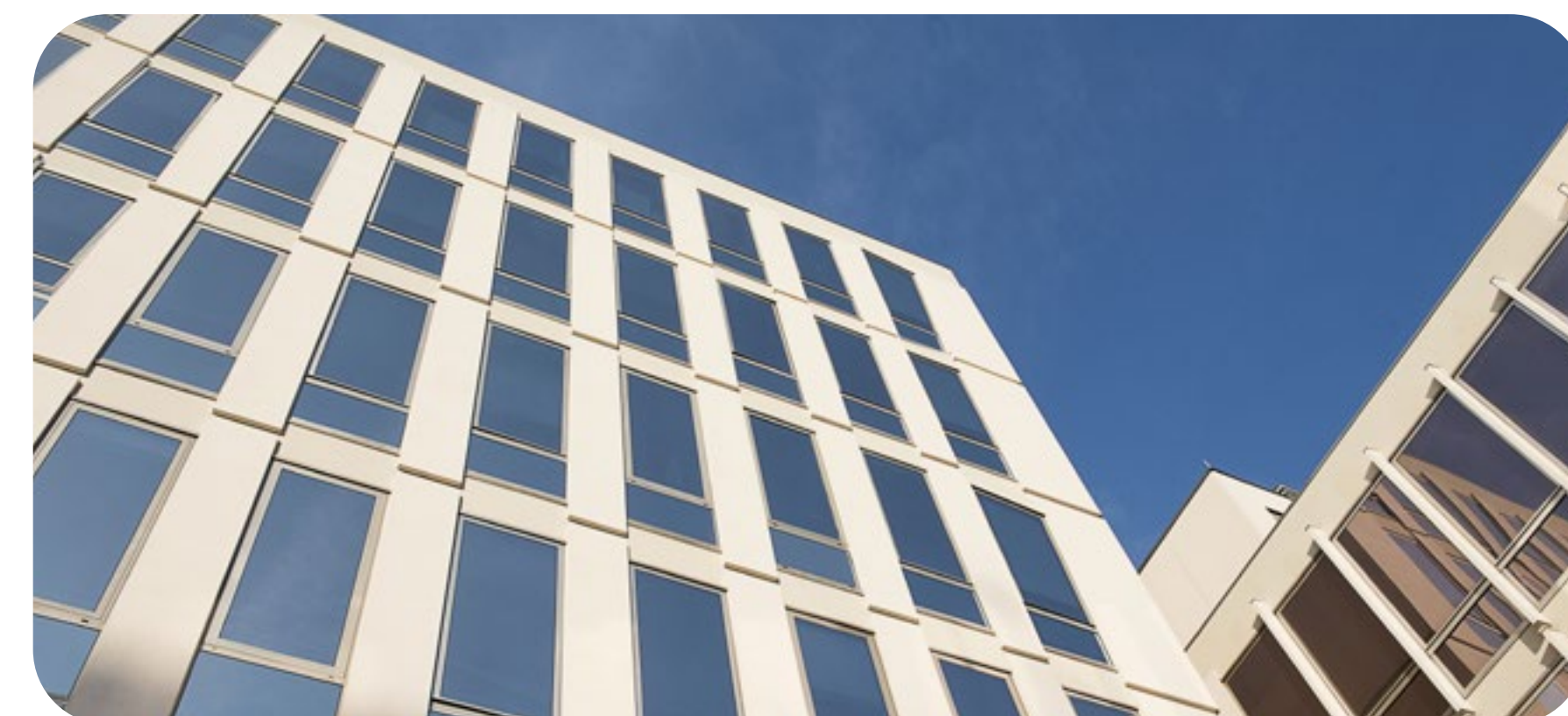
**Nuovi Clienti acquisiti**

rispetto al 2024

**161 mld €**

**Total Financial Assets dei Clienti**

+14% rispetto al 2024





# Un anno in numeri

## +1.600

eventi sul territorio coinvolgendo  
circa 58.000 partecipanti

## 82 ore

medie di formazione per  
Consulente finanziario

## 26

iniziative di educazione  
finanziaria  
organizzate dalla Banca



## 42 ore

medie di formazione  
per Dipendente



## -45%

riduzione emissioni  
Scope 1 e 2 (market-based)

rispetto al 2021



# Le milestone





# Le milestone





# Le milestone

## OTTOBRE



### Social

- **Finecotalks - Change is good:** il Top Management incontra i colleghi
- Lancio della terza edizione di educazione finanziaria **"Conta su di te"** (Fineco AM)
- Title Sponsor della Supercoppa Italiana Lega **Pallavolo Serie A Femminile** per il secondo anno

## NOVEMBRE



### Social

- Partecipazione al **Mese dell'educazione finanziaria** (con FEduF)
- Fineco in prima linea nel contrasto alla violenza sulle donne
- Iniziative di formazione e sensibilizzazione sull'accessibilità

## DICEMBRE



### Governance

- Lancio del progetto **"ESG AMBASSADOR"**
- **Standard Ethics** conferma il rating "EEE-", giudizio di sostenibilità "Eccellente", con outlook "stabile"
- Tone from the top - Principi e regole per regali e ospitalità aziendali



### Social

- **Charity natalizia** "A Natale diamo luce a un futuro migliore"



# Dai numeri al loro significato

**Un dizionario minimo, che cambia  
con noi. Il nostro cammino  
sostenibile nasce da ciò che siamo.**

I numeri raccontano molto, ma non tutto.

Per capire davvero dove stiamo andando, serve qualcosa di più:  
le parole che ci guidano, i principi che ci ispirano, i valori che  
mettiamo in pratica ogni giorno.

Sono queste le lettere con cui scegliamo di raccontare  
la nostra idea di sostenibilità: un impegno concreto, una visione  
condivisa, una direzione che evolve con noi.

Non è un glossario. È il nostro modo di guardare avanti.

**FUTURO  
INNOVAZIONE  
NATURA  
EDUCAZIONE  
CLIENTI  
OPPORTUNITÀ**



# FUTURO FAIRNESS FIDUCIA

## SCOPRI DI PIÙ

Finanza responsabile →

Dai principi all'azione attraverso una chiara governance ESG →

Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro →

Fineco: the place to be →

Non c'è crescita senza **FIDUCIA**.  
Non c'è fiducia senza chiarezza.

Il nostro **FUTURO** si costruisce così:  
con scelte eque, con relazioni trasparenti,  
con l'impegno costante a fare bene,  
e a farlo sapere.

Essere banca, per noi, significa innovare  
restando fedeli ai nostri valori. Significa  
offrire strumenti semplici, ma non  
semplicistici.

Significa parlare chiaro, rispettare  
le regole, ascoltare.

Il futuro non è un'aspettativa:  
è una responsabilità.

Per questo crediamo nella **FAIRNESS**:  
nella qualità che dura, nel prezzo equo,  
in una finanza che dà spazio e voce a chi  
investe con consapevolezza.

## HIGHLIGHT

**0**

casi accertati di corruzione attiva o passiva

**81%**

fondi ex Art. 8 e 9 SFDR (n° ISIN) in piattaforma

**€ 647 milioni**

utile netto (stabile rispetto al 2024)

**€ 13.5 miliardi**

raccolta netta (+33% rispetto al 2024)  
senza promozioni di breve termine



# INNOVAZIONE IMPATTO INCLUSIONE INTEGRITÀ

## SCOPRI DI PIÙ

Finanza responsabile →

Strumenti che semplificano, tempo che si libera →

Per le persone, con le persone →

Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro →

Parte attiva del cambiamento globale →

Toccare le cose senza lasciare il segno non ci interessa.

Ogni decisione, ogni servizio, ogni parola che scegliamo ha un **IMPATTO**. È questo che ci guida.

Non si tratta solo di fare bene il nostro lavoro: vogliamo farlo nel modo giusto.

Promuoviamo l'**INCLUSIONE** e l'accessibilità, semplifichiamo per dare accesso, ci assumiamo la responsabilità delle nostre azioni.

Non seguiamo l'onda dell'**INNOVAZIONE**. Costruiamo il nostro passo.

Un passo che tiene insieme etica e tecnologia, visione e rigore, performance e persone.

Non per rincorrere il cambiamento, ma per orientarlo.

Con **INTEGRITÀ**, e con la consapevolezza che l'unica vera rivoluzione è quella che migliora davvero la vita delle persone.

## HIGHLIGHT

**19%**

crescita del portafoglio della Banca investito in ESG bond (rispetto al 2024)

**Sviluppo tecnologie AI a supporto dei Consulenti finanziari**

**90 tonnellate**

di carta risparmiata grazie alla digitalizzazione

**17%**

mutui green sui mutui acquisto

**Certificazione UNI/PdR 125:2022 per la Parità di Genere**



# NATURA NETWORK

## SCOPRI DI PIÙ

Ogni giorno, una scelta consapevole →

Parte attiva del cambiamento globale →

Responsabili dove conta →

Per le persone, con le persone →

Due parole leggere. Ma dentro ci trovi tutto.

La **NATURA** dei luoghi in cui viviamo.  
Ma anche quella delle nostre azioni.

La natura delle connessioni autentiche.  
Ma anche quella dell'energia pulita,  
dell'acqua da proteggere, delle risorse  
da usare con rispetto.

Siamo parte di una rete globale.  
E parte di un ecosistema locale.

Agiamo sul piano ambientale con rigore:  
ogni scelta, dalla mobilità alle sedi,  
dall'efficienza energetica alla digitalizzazione,  
ha un obiettivo chiaro.

Ma non basta agire da soli.

Per questo costruiamo alleanze, ci uniamo  
a **NETWORK** internazionali, condividiamo  
pratiche e obiettivi per incidere davvero.

E poi c'è la nostra Rete: oltre tremila  
Consulenti sul territorio, ogni giorno.  
Non solo portano valore, ma lo ascoltano.

Sono il nostro legame vivo con le comunità,  
gli occhi e le orecchie sul mondo reale.

E anche grazie a loro sappiamo dove  
possiamo fare di più.

## HIGHLIGHT

Adesione a **UN Global Compact**, **UN PRI**,  
**Principles for Responsible Banking**

**Certificazione ambientale EMAS**  
rinnovata su tutto il perimetro nazionale

Adozione di una **Politica Ambientale**  
di Gruppo

## Oltre 10.000 kg

di rifiuti, incluse plastiche e microplastiche,  
raccolti nelle acque di mari e laghi italiani  
dal 2022, in collaborazione con LifeGate

## 3.076

Consulenti finanziari attivi sul territorio



# ETICA EDUCAZIONE EQUITÀ ECONOMIA

## SCOPRI DI PIÙ

Educazione finanziaria →

Per le persone, con le persone →

Finanza responsabile →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

La conoscenza è la prima forma di **EQUITÀ**.

È ciò che rende possibile scegliere, capire, partecipare.

Per questo l'**EDUCAZIONE** finanziaria è parte integrante del nostro modo di essere banca.

È un impegno costante, nei confronti non solo di chi investe, ma di chiunque voglia prendersi cura del proprio futuro.

Crediamo nell'**ETICA** del business e in un'**ECONOMIA** che non sia riservata a pochi, ma accessibile a tutti.

E ogni volta che condividiamo strumenti, parole e visione, facciamo un passo in più verso quella meta.

## HIGHLIGHT

**+1.600**

eventi di educazione finanziaria svolti dalla Rete

**+58.000**

partecipanti totali

**+1.450**

studenti e docenti coinvolti nei progetti scolastici di "Conta su di te"

**+1.150**

studenti coinvolti in Finecollege



# CAMBIAMENTO CULTURA CLIENTI COMUNITÀ

## SCOPRI DI PIÙ

Per le persone, con le persone →

Educazione finanziaria →

Finanza responsabile →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

Responsabili dove conta →

C'è un filo sottile che unisce la capacità di **CAMBIAMENTO**, un gesto di ascolto, un investimento sul territorio.

Lo chiamiamo **CULTURA**. È fatto di ciò che si sente, che si assorbe, che passa nei modi, nei toni, nelle scelte quotidiane.

È il nostro modo di esserci.

Con i **CLIENTI**, a cui semplifichiamo la vita.

Con chi lavora con noi, a cui offriamo strumenti per crescere davvero.

Con le **COMUNITÀ**, dove vogliamo essere presenti e non solo visibili.

Non si costruisce in un giorno.

Non si può imporre.

Ma si può coltivare.

E quando funziona, si vede.

Nella fiducia che generiamo.

Nella qualità delle relazioni.

Nel valore che creiamo insieme.

## HIGHLIGHT

**+253.000 ore**

di formazione per la Rete (82 ore pro capite)

**+64.000 ore**

di formazione per i Dipendenti  
(42 ore pro capite)

**+7**

nuovi progetti di charity attivi e 4 nuove iniziative di charity natalizia nel 2025

**+27%**

nuovi Clienti (rispetto al 2024)



# OPPORTUNITÀ OPENNESS

## SCOPRI DI PIÙ

Educazione finanziaria →

Per le persone, con le persone →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

Aprire. Aprirsi. Fare spazio.

È così che intendiamo il nostro ruolo:  
non nel trattenere, ma nel rendere  
accessibile.

A nuove carriere, a nuove **OPPORTUNITÀ**,  
a chi inizia e a chi riparte.

A idee che arrivano da dentro,  
ma anche da fuori.

Perché se c'è un modo per crescere davvero,  
è restare disponibili al cambiamento.

Per noi **OPENNESS** è questo:  
trasparenza che non si chiude su sé stessa,  
ma si traduce in dialogo.

Accessibilità che diventa concretezza.

Diversità come risorsa, contaminazione  
come stimolo.

Ogni persona, ogni storia, ogni percorso  
può generare valore.

Il nostro compito è riconoscerlo, accoglierlo,  
offrirgli spazio per esprimersi.

## HIGHLIGHT

### Circa 400

giovani Consulenti avviati alla professione  
negli ultimi quattro anni con il Progetto Giovani

Piattaforma aperta con più di 4.000  
fondi di oltre 70 case prodotto



# Educazione finanziaria

Le persone. Anzi, la persona. Parte tutto da lì.

Che sia parte della nostra squadra, un Cliente o un membro delle comunità in cui viviamo, il nostro obiettivo è sempre offrire opportunità di crescita consapevole.

L'educazione finanziaria è il primo passo: una leva strategica per promuovere autonomia, inclusione e pari opportunità.

Insieme alla valorizzazione delle persone, al rispetto delle diversità e al sostegno alle comunità, è il cuore del nostro impegno per creare valore condiviso.

I principali risultati ottenuti nel 2025

**+1.600** eventi sul territorio

**+58.000** partecipanti complessivi

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

Incremento degli eventi di educazione finanziaria sul territorio



Crescita degli eventi e dei contenuti online di educazione finanziaria messi a disposizione dalla Banca



Realizzazione di eventi con focus ESG in tutte le aree commerciali





## Conoscere per scegliere: l'educazione finanziaria per investimenti consapevoli

La conoscenza crea opportunità. Per questo mettiamo l'educazione finanziaria al centro del nostro impegno sociale e della nostra strategia di sostenibilità.

È uno degli obiettivi chiave del nostro piano di sostenibilità al 2026: una leva concreta per favorire inclusione, conoscenza e scelte consapevoli.

Attraverso la collaborazione tra le persone della Banca, di Fineco AM e della Rete di Consulenti finanziari, costruiamo una cultura finanziaria là dove serve – nelle scuole, nelle comunità, tra i Clienti – per trasformare la consapevolezza in opportunità, e le opportunità in valore condiviso.

## Un impegno continuo, con ogni mezzo

### Diffusione sul territorio

Incontri sulla gestione del risparmio organizzati dalla Banca

**Finecollege**

Organizziamo un'ampia rete di incontri fisici e online per diffondere cultura finanziaria su temi come risparmio, investimenti, previdenza complementare, finanza comportamentale e pianificazione patrimoniale.

I FinecoDays e i cicli "Finanza per tutti" rappresentano appuntamenti centrali per una formazione accessibile, che si rivolge a clienti e comunità.

Collaboriamo con FEduF anche attraverso iniziative come **Finecollege**, il ciclo di webinar promosso da FinecoBank e FEduF per spiegare finanza ed economia in modo semplice e accessibile. Gli incontri affrontano temi come l'uso consapevole del denaro in famiglia, il rapporto delle donne con la gestione finanziaria e i comportamenti che influenzano le scelte economiche responsabili, offrendo strumenti pratici per rafforzare consapevolezza e autonomia.

### Collaborazione con il mondo scolastico

Progetti "Conta su di Te" e "AlxGirls"

Circa **1.450 studenti** e docenti coinvolti

Partnership con **FEduF**

Portiamo l'educazione finanziaria nelle scuole di ogni ordine e grado, in collaborazione con FEduF e partner accademici, perché crediamo che una società più equa passi anche da persone che sanno gestire le proprie risorse con consapevolezza e responsabilità.

Con gli studenti parliamo di pianificazione e risparmio, economia circolare e sostenibilità, previdenza complementare e sistemi di pagamento.

Attraverso progetti come "[Conta su di Te](#)" e "[AlxGirls](#)" sensibilizziamo i giovani su risparmio, previdenza e uso consapevole del denaro, contribuendo anche a ridurre i gap di genere.



### Contenuti digitali per tutti

**25 video** pubblicati sul sito Fineco

**Webinar accessibili** anche in streaming

**Partecipazione al Mese dell'Educazione Finanziaria**

Produciamo materiali educativi digitali facilmente fruibili, anche in ottica di accessibilità e inclusione.

Dal blog Fineconomy ai canali social e YouTube, fino ai webinar, offriamo strumenti pratici e concreti per accrescere la consapevolezza finanziaria.

Partecipiamo ogni anno al Mese dell'Educazione Finanziaria, con iniziative dedicate a risparmio, previdenza e pianificazione.

Collaboriamo con giornalisti finanziari per affrontare tematiche legate alla pianificazione finanziaria.



### Educazione per la clientela Private

**27 eventi** dedicati alla **pianificazione patrimoniale**

Oltre **1.500 Clienti Private** coinvolti

Organizziamo eventi per la clientela Private, con focus su pianificazione patrimoniale, trasmissione generazionale, includendo anche attività imprenditoriali, e gestione avanzata del patrimonio.

Coinvolgiamo anche professionisti esterni, per offrire approfondimenti specialistici e rafforzare la relazione di fiducia.

### Monitoraggio e miglioramento continuo

**Survey e test** di apprendimento

**Adattamento continuo** dei contenuti

Valutiamo l'efficacia delle iniziative attraverso survey online, test finali e feedback diretti.

Questo approccio ci permette di migliorare costantemente l'offerta formativa, adeguandola ai bisogni emergenti e ai feedback delle comunità coinvolte.

Per scoprire di più sul tema, scarica:  
**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





## PROGETTI

# CONTA SU DI TE: QUANDO LA FINANZA INCONTRA I BANCHI DI SCUOLA



## Un progetto che aiuta gli studenti a scoprire come risparmiare, investire e gestire il denaro con responsabilità, attraverso un percorso formativo innovativo e coinvolgente

Nel 2025 **Conta su di Te** è tornato per la sua terza edizione, confermandosi uno dei progetti di punta di Fineco Asset Management sul fronte dell'educazione finanziaria. L'iniziativa, realizzata con la collaborazione di FEduF e Goodpoint, ha coinvolto gli studenti dei primi quattro anni delle scuole secondarie di secondo grado di sette regioni italiane: Lombardia, Lazio, Piemonte, Campania, Marche, Veneto e Liguria.

L'obiettivo? Aiutare i ragazzi e le ragazze a costruire un rapporto più consapevole e responsabile con il denaro, imparando a conoscere strumenti, dinamiche e opportunità che spesso restano fuori dal percorso scolastico tradizionale.

### Dai fondamentali alla sostenibilità

Il programma si è sviluppato in quattro lezioni guidate da tutor qualificati, online e in presenza. Un nuovo strumento digitale, sviluppato su misura per Fineco AM, ha reso l'esperienza più dinamica e coinvolgente, trasformando l'apprendimento in un percorso interattivo fatto di quiz, punteggi e meccaniche di gioco.

Il progetto ha affrontato temi centrali della vita finanziaria – dal risparmio alla previdenza, dalla sostenibilità alla responsabilità economica – includendo anche una

riflessione sui bias di genere che influenzano il rapporto con il denaro e le scelte di carriera, in particolare tra le ragazze. Un confronto che ha contribuito a rafforzare la consapevolezza finanziaria come leva di empowerment personale.

Le attività si sono concluse con un test finale basato sulla gamification, per stimolare il coinvolgimento e rendere l'apprendimento più attivo.

### Più conoscenza, più consapevolezza

Anche quest'anno **Conta su di Te** ha raggiunto risultati significativi: più di mille studenti hanno partecipato alle attività.

L'impatto sulle ragazze è stato particolarmente interessante per sviluppare gli strumenti necessari a raggiungere la loro indipendenza finanziaria nel futuro.

In generale, oltre la metà degli studenti ha riportato un arricchimento concreto delle proprie competenze finanziarie.

### Dublino come premio finale

Come da tradizione, il progetto si è concluso con un contest a premi, che ha visto sfidarsi gli studenti migliori attraverso quiz interattivi.

La scuola vincitrice della scorsa edizione ha scelto Dublino – sede di Fineco AM – come destinazione per un viaggio di studio, offrendo così ai ragazzi l'occasione di toccare con mano il mondo della finanza internazionale.

Un'esperienza che ha confermato come **Conta su di Te** non sia solo un corso: è un'occasione per aprire nuovi orizzonti e immaginare il futuro con maggiore consapevolezza.

# 1.450

## STUDENTI E DOCENTI

coinvolti nella  
terza edizione

# 7

## REGIONI ITALIANE

toccate dal progetto:  
Lombardia, Lazio,  
Piemonte, Campania,  
Marche, Veneto e  
Liguria

# +

## INTERESSE FEMMINILE

per sviluppare  
gli strumenti  
necessari a  
raggiungere la  
loro indipendenza  
finanziaria



# Finanza responsabile

Seguiamo una strategia di sviluppo trasparente, rigorosa e responsabile: i nostri prodotti e servizi integrano i criteri di sostenibilità e generano valore per i Clienti, la società e l'ambiente.

## I principali risultati ottenuti nel 2025

# 19%

crescita del portafoglio della Banca investito in ESG bond (rispetto al 2024)

# 81%

dei fondi<sup>2</sup> offerti ai clienti classificato ex Artt 8 e 9 SFDR

# 17%

mutui green sul totale mutui acquisto

# +14.000

conti aperti dal lancio del Conto Minori

## Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

Offerta di almeno 3 certificates con sottostanti attivi con caratteristiche ESG



Sviluppo di partnership con nuove case di investimento con focus ESG



Ampliamento dell'offerta di fondi con Rating ESG Fineco  $\geq 6$  su 10





## Costruiamo una finanza responsabile

La ricerca dell'equilibrio tra etica, performance e sostenibilità è prioritaria per ogni area del nostro operato.

Abbiamo fissato obiettivi chiari: pensare un'offerta che rispetti alti standard di sostenibilità, per rafforzare trasparenza e consapevolezza.

Vogliamo una finanza capace di generare valore condiviso, oggi e domani.



## La nostra idea di responsabilità

### Sostenibilità e trasparenza nei prodotti e servizi di investimento

Focus su **consulenza a parcella**, per **relazioni trasparenti** e di lungo periodo

**77% dei nuovi fondi con Rating ESG Fineco  $\geq$  6 su 10**

Con i Clienti vogliamo costruire relazioni di lungo periodo, mettendo ogni persona in condizione di fare scelte consapevoli. Per questo crediamo nella trasparenza vera: il Cliente sa cosa paga e perché. Crediamo da sempre nell'importanza della consulenza trasparente, fair e personalizzata. Offriamo piattaforme evolute e costi competitivi.

Grazie alle soluzioni innovative di Fineco AM, accompagniamo gradualmente i clienti verso un'ottica di investimento di lungo periodo. Lo facciamo combinando strategie di protezione e meccanismi che permettono l'incremento graduale verso strumenti di investimento di lungo periodo.

La nostra offerta evolve verso una sempre maggiore integrazione con i criteri di sostenibilità. Dal 2022 adottiamo il Rating ESG Fineco che valuta il rischio di sostenibilità dei prodotti offerti.

### Per una finanza inclusiva e consapevole

#### Conto Minori

**Conto Giovani per Under 30** con agevolazioni sulle carte di pagamento e sui piani di accumulo

**Adesione alla moratoria ABI per le donne vittime di violenza**

Vogliamo che l'accesso ai servizi bancari sia semplice e possibile per tutti. Offriamo conti a condizioni agevolate, come il **Conto Minori**, dedicato agli under 18, per aiutare i più giovani a gestire il denaro in modo responsabile, il **Conto Giovani Under 30**, con commissioni ridotte su strumenti di pagamento e investimenti, il **Conto Base A** e il **Conto Base B**, pensati per chi ha redditi più bassi o pensioni limitate.

Fineco ha aderito al protocollo d'intesa per tutelare le donne vittime di violenza di genere, che prevede la sospensione del pagamento della quota capitale di mutui e prestiti.

[SCOPRI DI PIÙ SUL PROTOCOLLO](#)



### Finanziare e costruire un'economia più green

**17% dei mutui green** sul totale dei mutui acquisto

**Prestiti green** per il finanziamento delle tecnologie per le **energie rinnovabili**

Con i nostri prodotti di credito promuoviamo scelte sostenibili. Offriamo mutui green per l'acquisto di immobili ad alta efficienza energetica e prestiti dedicati alle energie rinnovabili. Dal 2021 integriamo criteri ESG nelle scelte di investimento del nostro portafoglio bancario, con una quota crescente di ESG bond.

Per scoprire di più sul tema, scarica:  
**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

[CLICCA QUI](#)





# FINECO AM: L'ASSET MANAGER DEL GRUPPO

## Soluzioni mirate, sostenibilità concreta, partnership globali: così costruiamo valore nel tempo

Fineco AM è la società di asset management del Gruppo, nata per rispondere in modo tempestivo alle esigenze dei Clienti, con soluzioni d'investimento mirate e coerenti con i nostri valori.

### Time-to-market

La capacità di sviluppare prodotti rapidamente è uno dei nostri punti di forza.

Un vantaggio competitivo che si traduce in maggiore aderenza ai bisogni reali della clientela.

### ESG nella sostanza, non solo nel nome

Tutti i nostri prodotti integrano criteri e valutazioni ESG nelle scelte di investimento e sono monitorati a tale scopo.

A questo affianchiamo un'attività concreta di stewardship, in particolare in sede assembleare, con gli emittenti che selezioniamo e per promuovere comportamenti sostenibili e miglioramenti tangibili.

### Partnership globali, visione comune

Collaboriamo con le principali case prodotte internazionali per offrire un portafoglio di prodotti sempre più completo e coerente con le sfide del presente.

Insieme, sviluppiamo anche fondi che investono in aziende impegnate su temi come la Diversity & Inclusion o gli obiettivi dell'Accordo di Parigi sul clima.

### Solo valore condiviso

Crediamo in un modello trasparente, accessibile, perché per noi la fiducia si costruisce su scelte semplici, chiare e giuste.



# Innovazione

## Una banca semplice

Dietro ogni gesto quotidiano – una firma digitale, un portafoglio da consultare, una consulenza – c'è un'infrastruttura tecnologica avanzata, costruita per semplificare la vita alle persone.

L'innovazione è il nostro strumento per semplificare, connettere, abilitare. Un modo concreto per offrire ai Clienti esperienze fluide e user-friendly, e ai Consulenti strumenti evoluti per esprimere al meglio la propria professionalità.

## Innovare è migliorarsi ogni giorno

L'innovazione, per noi, è un processo continuo: un modo di pensare, prima ancora che una strategia tecnologica.

Monitoriamo costantemente l'esperienza utente per individuare aree di miglioramento, raccogliere feedback e trasformarli in evoluzioni concrete.





## Strumenti che semplificano, tempo che si libera

Progettiamo soluzioni che rendono l'esperienza accessibile e più fluida per i Clienti e più efficace per i Consulenti. Ogni funzione è pensata per alleggerire i passaggi operativi, facilitare le scelte, accorciare le distanze.

Così possiamo concentrarci su ciò che davvero genera valore: l'ascolto, la fiducia, il dialogo continuo.





## Dalla tecnologia alle relazioni

### La piattaforma integrata abbatte le distanze

**Operazioni sottoscrivibili online** o in web collaboration

**Una piattaforma unica** per Consulenti e Clienti, ovunque si trovino

**Firma digitale** per contratti e operazioni

Grazie a una piattaforma tecnologicamente avanzata e alle competenze dei nostri Consulenti, accompagniamo i Clienti in ogni momento della loro vita finanziaria.

Lo facciamo in modo efficiente e accessibile, anche grazie a strumenti come la **web collaboration**, che consente di avviare, completare e sottoscrivere operazioni direttamente dalla home page personale del Cliente.

### Meno back-office, più valore per il Cliente

**Tecnologia al servizio** della consulenza

Il tempo è un valore da proteggere e fare fruttare. Riduciamo le attività operative dei nostri Consulenti per lasciare spazio alla relazione, al dialogo, all'ascolto. Lo facciamo grazie alla tecnologia.



### Intelligenza Artificiale: già una realtà

Abbiamo adottato una [Global Policy Principi generali in tema di Artificial Intelligence](#) per promuovere un uso etico, responsabile, trasparente e inclusivo dell'AI.

Un approccio supportato da un team interno con competenze specifiche impegnato a sviluppare soluzioni sicure, tracciabili e orientate alle persone.

Crediamo che l'innovazione sia una leva fondamentale per migliorare costantemente la qualità del servizio offerto ai Clienti.

Per questo investiamo nella formazione dei nostri professionisti e li dotiamo di strumenti sempre più avanzati.

Già nella seconda metà del 2025, circa 2.900 Consulenti finanziari hanno utilizzato le prime due soluzioni di Intelligenza Artificiale: "Portafoglio AI" e "Assistente AI".

In parallelo, abbiamo avviato programmi formativi dedicati all'AI per esplorarne le potenzialità e favorirne un utilizzo efficace e consapevole. Inoltre, un target specifico di dipendenti ha partecipato a un progetto formativo per l'utilizzo di tecnologie avanzate, con l'obiettivo di avvicinare ulteriormente le nostre persone verso l'adozione di strumenti di AI a supporto dell'operatività.

Per scoprire di più sul tema, scarica:  
**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





## PROGETTI

# L'AI ENTRA NELLA NOSTRA CONSULENZA



## Per rendere il nostro servizio sempre più efficiente abbiamo introdotto l'Intelligenza Artificiale all'interno di X-Net

### “Portafoglio AI”

La principale innovazione riguarda la possibilità per il Consulente finanziario di consultare un tool addestrato con le nostre logiche finanziarie, per costruire portafogli basati su tali logiche o analizzare le caratteristiche di portafogli già esistenti. Il nuovo tool può accedere all'intero catalogo di soluzioni offerte dalla piattaforma aperta di Fineco per i fondi di investimento, gli ETF e le obbligazioni, e consente inoltre al Consulente di personalizzare ulteriormente la soluzione suggerita sempre attraverso tali prodotti. Nei prossimi mesi è previsto l'ampliamento a ulteriori asset class.

Il ruolo del Consulente resta centrale, perché l'AI propone, ma è il Consulente a

decidere, adattando le proposte suggerite dall'Intelligenza Artificiale al profilo e agli obiettivi specifici del singolo Cliente.

### L'AI per l'operatività quotidiana

Oltre all'applicativo per la realizzazione dei portafogli, abbiamo creato anche un assistente per facilitare il lavoro quotidiano dei Consulenti (“Assistente AI”): progettato per velocizzare la ricerca documentale, il tool permette ai Consulenti di accedere e interrogare rapidamente e in maniera conversazionale circolari, documenti e risorse interne, velocizzando così gli adempimenti burocratici.



# Fineco: the place to be

Siamo un luogo in cui crescere.

Non solo uno spazio fisico, né un insieme di strumenti e tecnologie: un ambiente fatto di relazioni umane, valori e opportunità.

Offriamo percorsi di sviluppo, formazione continua, attenzione al benessere, ascolto e inclusione.

Perché crescere insieme alle nostre persone significa costruire ogni giorno una banca più solida e più aperta al futuro.



**Certificazione  
Parità di Genere  
UNI/PdR 125:2022**

I principali risultati ottenuti nel 2025

**+253.000 ore** di formazione  
per la Rete

**+64.000 ore** di formazione  
per i Dipendenti

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

**Incremento della  
diversità di genere  
sulla Rete con  
il coinvolgimento  
dei Manager  
della Rete**



**Continua  
sensibilizzazione  
sui temi  
della Diversity  
& Inclusion**



**Ulteriori interventi  
di supporto  
alla genitorialità  
e alla conciliazione  
vita-lavoro  
dei Dipendenti**





## Persone e crescita al centro della strategia di sostenibilità

Nel nostro piano di sostenibilità diamo priorità al benessere, alla crescita e all'inclusione delle nostre persone.

Coltiviamo un ambiente che valorizza talenti e competenze, sostiene l'equilibrio tra vita e lavoro, promuove il dialogo, la formazione, l'inclusione e l'ascolto.

Perché il valore che costruiamo è frutto di un impegno condiviso da tutte le persone del Gruppo.

#ThePlaceToBe



## Per le persone, con le persone

### Valorizzazione dei Dipendenti e cultura della crescita

**1.529 Dipendenti**  
(58% uomini, 42% donne)

**Continua valorizzazione del talento**

Siamo orientati alla crescita. La consideriamo naturale nella nostra organizzazione.

Per questo valorizziamo ogni persona con percorsi che fanno crescere competenze ed esperienze.

Attraverso valutazioni trasparenti, formazione mirata e un continuo scambio di conoscenze, diamo spazio al talento e all'energia che ci permette di evolvere ogni giorno.

In questo percorso rientrano anche **momenti di confronto dedicati alla sostenibilità**, pensati per approfondire le sfide del presente e comprenderne l'impatto sul quadro normativo europeo e sul settore finanziario. Gli incontri si sono conclusi con sessioni interattive che hanno raccolto, tramite questionari, le riflessioni su come la sostenibilità influenzi concretamente la vita lavorativa quotidiana.



### Diversità, equità e inclusione

**Global Policy Diversity, Equity & Inclusion**

**32% di donne in posizioni manageriali**

**16% di posizioni STEM occupate da donne**

L'equità è un principio che guida il nostro modo di operare: significa garantire a tutte le persone le stesse opportunità di crescita e benessere, riconoscendo e valorizzando ogni differenza. In quest'ottica, lavoriamo per ridurre i divari di genere e promuovere un ambiente sempre più inclusivo, accessibile e rispettoso, anche attraverso collaborazioni con realtà come Valore D, Fondazione Libellula e altri partner.

### Benessere e conciliazione vita-lavoro

**Basso turnover rate pari al 3%**

**Piano di Welfare**

**Servizio di supporto psicologico attivo**

La qualità del lavoro è legata al benessere delle persone. Offriamo flessibilità, previdenza complementare integrativa, programmi di welfare, servizi per la salute e la genitorialità per sostenere chi lavora con noi nelle diverse fasi della vita, affiancandolo nelle sue sfide quotidiane.

Per scoprire di più sul tema, scarica: **La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





### Rete dei Consulenti finanziari: crescita e inclusione

**3.076 Consulenti finanziari**

**Progetto Giovani**

**Lavoro in Team**

I nostri Consulenti finanziari accompagnano i Clienti in ogni fase della vita finanziaria, costruendo soluzioni personalizzate e relazioni di fiducia.

Non sono mai soli: la Banca li affianca ogni giorno con formazione, strumenti evoluti, supporto specialistico come ad esempio in ambito fiscale e di pianificazione successoria.

Il nostro modello si basa su una relazione a tre – Cliente, Consulente, Banca – che rende il legame più forte e duraturo. Lo dimostrano la fidelizzazione dei Clienti e la crescita degli asset.

Tramite il “Progetto Giovani”, favoriamo l’ingresso in Rete di giovani consulenti finanziari e supportiamo la loro crescita professionale, sostenendo il ricambio generazionale e una Rete sempre più inclusiva e rappresentativa del mondo che cambia.

Con il modello di lavoro in Team, promuoviamo un approccio collaborativo alla consulenza finanziaria, per condividere competenze specializzate e offrire un servizio più strutturato, trasparente ed efficace.

### Formazione continua e sviluppo delle competenze per le nostre persone

**Formazione  
tecnica, manageriale  
e su soft skill**

Investiamo sullo sviluppo delle competenze, con percorsi formativi mirati per rispondere a ogni esigenza. Dalla leadership alle soft skill, dalla cultura ESG alla sicurezza, fino alle competenze specialistiche e tecniche, il nostro impegno è continuo.

Per scoprire di più sul tema,  
scarica: **La Rendicontazione  
Consolidata di Sostenibilità  
2025**

**CLICCA QUI**





## PROGETTI

## PROGETTO GIOVANI: INVESTIAMO NEI TALENTI DI DOMANI



### Opportunità concrete per accompagnare la nuova generazione della nostra Rete

Dal 2011, con il **Progetto Giovani**, ci impegniamo a costruire il futuro della consulenza finanziaria, partendo dalle nuove generazioni. È un percorso pensato per neolaureati e giovani professionisti tra i 24 e i 38 anni, che desiderano intraprendere una carriera stimolante in un settore in continua evoluzione. Il Progetto Giovani prevede 3 supporti per accompagnare i giovani consulenti nei primi passi della professione: supporto formativo con un percorso strutturato che unisce competenze tecniche e relazionali, affiancamento di un tutor e supporto economico pensato per sostenere concretamente l'avvio della professione.

Negli ultimi 4 anni, grazie al Progetto Giovani, sono stati inseriti circa

## 400 giovani Consulenti finanziari



## PROGETTI

# INIZIATIVE PER I DIPENDENTI: IL NOSTRO IMPEGNO PER IL BENESSERE E LE CONNESSIONI



**Investiamo nel benessere delle nostre persone con iniziative pensate per accompagnare le diverse fasi della vita, favorire relazioni e rendere l'esperienza lavorativa sempre più inclusiva e attenta ai bisogni di ciascuno.**

Dalla genitorialità al supporto sanitario, fino ai momenti informali di confronto, promuoviamo progetti che mettono al centro le persone e ne sostengono la crescita, dentro e fuori l'ufficio.

**#BE PARENTS IN FINECO: crescere insieme, il nostro percorso per supportare mamme e papà**

Prosegue il nostro impegno a fianco dei dipendenti-genitori con nuovi progetti formativi dedicati. Diventare genitori cambia priorità, equilibri e modo di vivere il lavoro: per questo attiviamo percorsi pensati per accompagnare le persone in ogni fase della genitorialità.

Le iniziative prevedono momenti di confronto dedicati ai colleghi con figli da 0 a 2 anni, per riflettere insieme su temi come l'identità genitoriale, il rientro al lavoro, la gestione del carico mentale e il ruolo dei neogenitori. A questi si affianca un ciclo di webinar aperti a tutti, che approfondisce argomenti attuali per la gestione dei propri figli come ad esempio le regole educative, l'uso consapevole del digitale e il funzionamento della mente degli adolescenti.

Gli incontri diventano così spazi di dialogo, condivisione e connessione tra colleghi, e confermano l'attenzione al benessere e alla crescita dell'intera community Fineco.

**My Doctor: cura e assistenza ovunque siamo**

Mettiamo a disposizione My Doctor, il servizio di telemedicina che supporta le nostre persone in caso di malattia o infortunio. Da gennaio 2025 sono disponibili teleconsulti medici 24/7, ricette inviate via mail e consegna dei farmaci a domicilio, per gestire ogni esigenza anche durante le vacanze o quando ci troviamo all'estero. Un servizio che ci permette di utilizzare in modo semplice ed efficace le prestazioni assicurative e di prenderci cura della nostra salute, ovunque siamo.

**Fineco Lunch: la pausa pranzo per creare nuove connessioni**

Trasformiamo la pausa pranzo in un'occasione per conoscerci meglio, scambiarsi idee e alimentare il dialogo, rafforzando lo spirito Fineco People. Incontri informali tra colleghi, insieme a uno dei top manager, diventano momenti di confronto su temi che riguardano la Banca, la nostra quotidianità lavorativa e le sfide che affrontiamo ogni giorno.



# Cura dell'ambiente

Una banca come la nostra può – e deve – essere parte della soluzione. In ogni tipo di sfida. A maggior ragione quando si tratta di cambiamento climatico: globale, urgente e inderogabile.

Siamo nati digitali. Crediamo nell'efficienza, nell'uso responsabile delle risorse e nella dematerializzazione.

E sappiamo trasformare la visione in realtà: con azioni concrete, misurabili, quotidiane.

## I principali risultati ottenuti e KPI del 2025

# 99,6%

portafoglio titoli  
allineato agli obiettivi  
Net-Zero

# -45%

di riduzione delle  
emissioni di Scope 1 e 2  
(market-based) vs 2021

## I principali obiettivi che ci poniamo

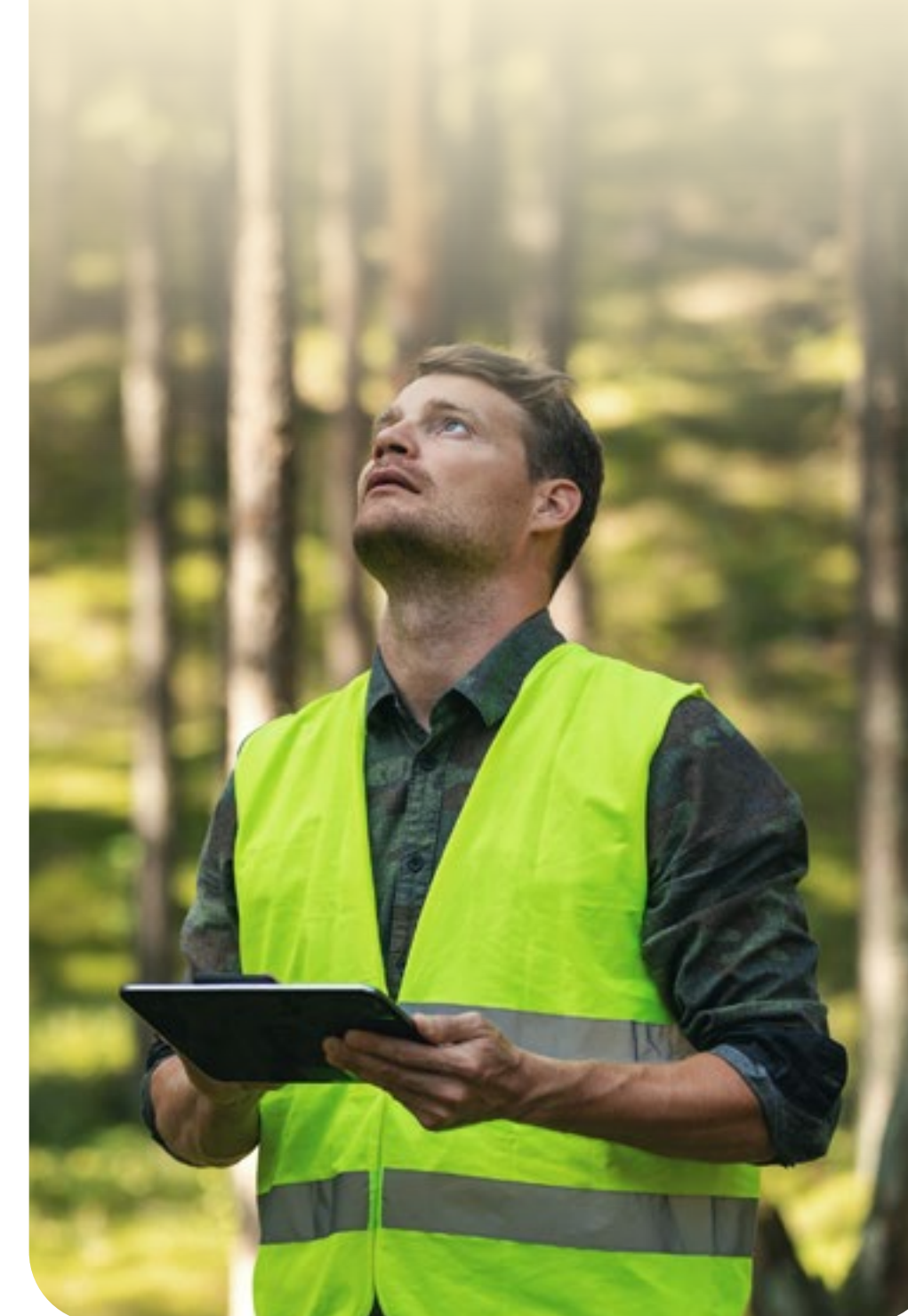
**Net-Zero  
Emission  
entro il 2050**



**Incremento  
delle soluzioni  
digitali**



**Audit ambientali  
sul 100%  
dei fornitori  
di global service**





## Ogni giorno, una scelta consapevole

Ogni scelta conta: nei materiali che utilizziamo, nei comportamenti che promuoviamo, nell'energia che impieghiamo.

Per questo la nostra strategia ambientale si muove su due piani interconnessi: da un lato, il contrasto al cambiamento climatico; dall'altro, la riduzione dell'impatto delle nostre attività attraverso un uso più consapevole delle risorse.

Un impegno che si traduce in azioni quotidiane, concrete e verificabili, attraverso l'attuazione di un sistema di gestione ambientale certificato secondo lo standard di eccellenza europeo EMAS su tutto il territorio nazionale.





## Impegnati nella lotta al cambiamento climatico

### Riduzione delle emissioni ed efficienza energetica

Vogliamo raggiungere l'obiettivo di azzerare le nostre emissioni operative di Scope 1 e 2 (market-based) entro il 2050. Per questo, lavoriamo per rendere le nostre sedi più efficienti, rinnovando gli impianti e razionalizzando i consumi. Ci impegniamo inoltre per ridurre progressivamente le fonti fossili lungo la catena di fornitura; per i nostri CED lavoriamo solo con partner che ci garantiscono il 100% di energia elettrica da fonti rinnovabili. Rendiamo le nostre sedi più efficienti: ottimizziamo gli spazi, rinnoviamo gli impianti e razionalizziamo i consumi. Il 2025 ha visto concludersi la riqualificazione della centrale di produzione dei fluidi della sede di Milano: abbiamo sostituito le caldaie a gas con soluzioni elettriche ad alta efficienza alimentate da fonti rinnovabili.

**SCOPRI DI PIÙ SUL NOSTRO IMPEGNO  
DI RIDUZIONE DELLE EMISSIONI**



### Energia da fonti rinnovabili

**100% energia rinnovabile<sup>3</sup>**

**176 MWh** energia autoprodotta dal **fotovoltaico** (anno 2025)

**100% di energia rinnovabile** nei CED

<sup>3</sup>Per le sedi con utenze intestata alla Banca.

### Mobilità sostenibile

**100% auto aziendali  
ibride/elettriche dal 2024**

**15 colonnine di ricarica  
auto elettriche nelle sedi**

**Portale aziendale dedicato  
alla mobilità sostenibile**

Abbiamo completato la transizione a un parco auto interamente elettrico/ibrido e incentiviamo la mobilità sostenibile per i Dipendenti, attraverso il rimborso dell'abbonamento al *bike sharing*, sconti sull'acquisto di biglietti dei treni ad alta velocità e di voucher di vettori di *sharing mobility*, l'acquisto di abbonamenti a tariffe agevolate.



Per scoprire di più sul tema, scarica:

**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





## Responsabili dove conta

### Digitalizzazione e dematerializzazione

**90 tonnellate di carta risparmiate** nel 2025 grazie alla firma digitale e a processi paperless

Nel 2025 abbiamo continuato a ridurre l'uso di carta, spingendo la dematerializzazione dei processi interni e dei servizi verso la clientela.

### Gestione sostenibile degli spazi

**18 nuovi Fineco Center** progettati e realizzati nel 2025 seguendo **Linee guida ambientali**

Progettiamo spazi più sostenibili, seguendo Linee guida ambientali, valorizzando gli elementi esistenti, riducendo il consumo di materiali e favorendo il riutilizzo di arredi e allestimenti.



### Uso responsabile dei materiali

**Oltre 468.000 carte** di pagamento emesse in **PVC riciclato**

**100% carta FSC® e EU Ecolabel** nelle sedi aziendali della Banca

Convertiamo progressivamente i materiali di consumo: carte di pagamento in PVC riciclato e carta da ufficio certificata.

Nei Fineco Center, il 65% della carta utilizzata è certificata EU Ecolabel.

Per scoprire di più sul tema, scarica:  
**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

[CLICCA QUI](#)





### Fornitura e approvvigionamento

**3 audit ambientali** condotti sui fornitori di global service nel 2025

**E-shop per i Consulenti finanziari** per l'acquisto di **prodotti con certificazioni ambientali e di sostenibilità**

**384 prodotti con certificazioni o caratteristiche ambientali** acquistati dalla Rete nel 2025

Monitoriamo e sensibilizziamo la filiera, integrando criteri ESG negli acquisti e promuovendo pratiche sostenibili tra i Consulenti finanziari. Dal 2021 abbiamo messo a disposizione della Rete un Vademecum per una gestione ambientale corretta e virtuosa dei Fineco Center, volta a minimizzare i consumi di energia e di risorse e a prevenire e gestire correttamente i rifiuti.

Nelle nostre sedi riduciamo progressivamente i materiali in plastica monouso e abbiamo eliminato le bottigliette d'acqua in plastica.

Dal 2024, i Consulenti finanziari hanno inoltre a disposizione un *e-shop* in cui possono acquistare prodotti per l'ufficio dotati delle più importanti certificazioni ambientali (es. EU Ecolabel, BLAUER ENGEL, FSC®) o con caratteristiche di sostenibilità, come carta per stampa riciclata e prodotti di cancelleria per l'ufficio con componenti di materiale riciclato.

Promuoviamo criteri di sostenibilità anche negli eventi e nelle attività di comunicazione e relazione, attraverso l'uso di una linea guida dedicata per rendere più sostenibili la scelta delle location e degli allestimenti, del catering e del merchandising.

Per scoprire di più sul tema, scarica:

**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





## PROGETTI

# PER LA SALUTE DEL MARE, INSIEME ALLA WATER DEFENDERS ALLIANCE



## Sostenere soluzioni tecnologiche e interventi concreti per proteggere il Mediterraneo

Siamo parte attiva della **Water Defenders Alliance** promossa da LifeGate: un'alleanza tra imprese, cittadini, istituzioni, enti di ricerca e università per proteggere le acque del Mediterraneo.

L'obiettivo è concreto: mettere in campo soluzioni tecnologiche avanzate, misurabili e basate su evidenze scientifiche, per contrastare l'inquinamento marino e contribuire a una gestione più responsabile delle risorse idriche.

### Tecnologie e interventi nei porti

Dalla Darsena di Milano ai fondali di Trieste, dalla Smart Bay di Santa Teresa a Lerici – la prima baia “intelligente” italiana, laboratorio naturale in cui collaborano ricerca, turismo sostenibile e molluschicoltura – fino alle coste di Cagliari, abbiamo messo in campo energie e tecnologie con un unico obiettivo: proteggere la salute dei nostri mari e delle nostre acque.

Nel 2025 abbiamo supportato nuove iniziative nei porti italiani per prevenire gli sversamenti di idrocarburi e migliorare la raccolta dei rifiuti galleggianti.

A Trieste, abbiamo organizzato un'operazione di pulizia dei fondali con un team di biologi marini e sub recuperando oltre 200 kg di rifiuti per preservare l'ecosistema marino. Inoltre, abbiamo supportato iniziative specifiche nei porti italiani per prevenire gli sversamenti di idrocarburi

e migliorare la raccolta dei rifiuti galleggianti grazie all'utilizzo di dispositivi innovativi come **Seabin** e **Pixie Drone**, capaci di catturare macro-detriti e contribuire alla pulizia delle acque portuali.

### Milano Green: i dipendenti che si prendono cura del territorio

In occasione della Milano Green Week abbiamo unito le forze con LifeGate per prenderci cura di uno dei luoghi simbolo della città di Milano: la Darsena. In questa occasione i dipendenti di Fineco e le loro famiglie hanno potuto sperimentare il Pixie Drone, un innovativo drone acquatico capace di raccogliere i rifiuti galleggianti, offrendo un contributo tangibile alla salvaguardia dell'acqua e dell'ambiente.

**Grazie alla collaborazione con LifeGate, dal 2022 sono stati raccolti**

## +10.000 kg di rifiuti

incluse plastiche e microplastiche nelle acque di mari e laghi italiani



Powered by  
**LIFEGATE**



# Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità

Siamo una banca, ma anche qualcosa di più. Partecipiamo attivamente alla vita delle comunità, sostenendo chi genera valore sociale, culturale, ambientale. Il nostro impegno cresce insieme ai territori.

## I principali risultati ottenuti nel 2025

**In ambito culturale sosteniamo: la mostra Professional Dreamers (Torino) e le collaborazioni con: Teatro Della Pergola (Firenze), Teatro Petruzzelli (Bari) e Teatro Sistina (Roma)**

# +560.000 €

donati per progetti di solidarietà

## Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

**Partnership per il sostegno alla cultura e per la cura e la valorizzazione del patrimonio storico e artistico**



**Partnership per la tutela dell'ambiente e del territorio**



**Sostegno continuativo alla comunità attraverso campagne di charity sul sito Fineco**



**Iniziative di risposta alle emergenze attraverso donazioni dirette e attivazione di raccolte fondi**





## Il valore condiviso, un obiettivo strategico

Ascoltiamo i territori e traduciamo le loro necessità in una strategia trasparente e condivisa, che genera valore sociale. Il piano di sostenibilità sostiene la crescita delle comunità con interventi concreti: progetti solidali, iniziative culturali e ambientali.





## Insieme alle comunità, per generare valore condiviso

### Progetti solidali

#### 4 ambiti di intervento:

Infanzia, Comunità,  
Ricerca medica e salute,  
Arte e cultura

Ogni anno selezioniamo – e sosteniamo – progetti che rispondono ai bisogni reali delle comunità. Il nostro sostegno è concreto e continuativo, con un processo rigoroso e trasparente. Dopo la pubblicazione sul nostro sito, le donazioni sono aperte anche ai Clienti. La sezione si arricchisce ogni trimestre con 3-4 nuovi progetti, per un impegno continuativo.

### Sponsorizzazioni e partnership culturali e ambientali

Partnership con **FAI, Teatri e Mostre**

Progetti ambientali con **LifeGate**

Crediamo nella cultura e nella tutela del territorio come elementi essenziali per il benessere collettivo.

Sosteniamo mostre, festival, progetti di rigenerazione urbana e iniziative per la salvaguardia ambientale.



### Campagne e charity continuativa

**7 nuovi progetti attivi sul sito**

**4 progetti natalizi 2025**

Le campagne solidali, come *A Natale diamo luce a un futuro migliore*, rafforzano il legame con i territori e coinvolgono Clienti e stakeholder in un'azione collettiva per le Comunità.

### Altri progetti sostenuti

**Ampia rete di enti e associazioni**

Ogni anno ampliamo il nostro raggio d'azione, sostenendo progetti che promuovono inclusione, educazione, salute e cultura.

Per scoprire di più sul tema, scarica:  
**La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025**

**CLICCA QUI**





## PROGETTI

# A NATALE DIAMO LUCE A UN FUTURO MIGLIORE

## Con la nostra campagna di solidarietà abbiamo acceso nuove speranze per chi vive situazioni di fragilità

Anche nel 2025 abbiamo rinnovato un appuntamento che sentiamo profondamente nostro: la campagna natalizia di solidarietà *A Natale diamo luce a un futuro migliore*.

Attraverso questa iniziativa, da metà dicembre a gennaio, abbiamo invitato clienti a unirsi a noi per sostenere quattro progetti di grande valore, dedicati a bambini, donne e famiglie che affrontano situazioni di disagio in Italia.

Questa azione si inserisce in un impegno più ampio, che abbiamo consolidato con l'apertura della sezione [Solidarietà](#) sul nostro sito. Uno spazio nato per raccogliere e promuovere i progetti che sosteniamo in diversi ambiti: infanzia, educazione, salute, ricerca scientifica e cultura. Uno spazio che oggi ospita circa venticinque progetti in continuo aggiornamento.

### Quattro progetti, un obiettivo comune

Nel corso dell'anno abbiamo sostenuto quattro realtà impegnate su fronti diversi, ma unite dallo stesso obiettivo: generare impatto sociale concreto.

Abbiamo supportato:

- il progetto *Sempre più vicini* della **Fondazione Lega del Filo d'Oro**, per rafforzare i Servizi

Territoriali dedicati alle persone con sordocecità e pluridisabilità psicosensoriale;

- l'iniziativa *AUT Evolution* di **Cascina San Vincenzo**, che restituisce alla comunità un bene sottratto alla criminalità organizzata trasformandolo in uno spazio di attività e servizi per bambini, adolescenti e giovani adulti con disturbi dello spettro autistico;
- le attività della **Fondazione Una Nessuna Centomila**, impegnata nella prevenzione e nel contrasto della violenza di genere attraverso percorsi di educazione all'affettività nelle scuole;
- il progetto *Un milione di pasti entro il 2030* di **Equoevento**, che recupera le eccedenze alimentari dagli eventi per donarle alle persone in difficoltà.

### La forza della comunità

Abbiamo reso ancora più accessibile la possibilità di partecipare: oltre alla pagina web dedicata, le donazioni sono state promosse anche attraverso i nostri canali social, con l'hashtag [#DonaConFineco](#). Un modo semplice per coinvolgere un pubblico più ampio e per costruire, insieme, un circolo virtuoso di solidarietà.

### Un impegno che cresce

Con questa iniziativa vogliamo continuare a dare un contributo concreto a chi ne ha più bisogno. Perché per noi essere banca significa anche essere vicini alle persone e al loro futuro. E ogni gesto, per quanto piccolo, può davvero fare la differenza.

## 4

## PROGETTI SOSTENUTI

in ambito infanzia,  
donne, salute

## SEZIONE SOLIDARIETÀ

aperta sul sito Fineco

## #DONACONFINECO

attivata anche la raccolta  
fondi via social



## PROGETTI

# DALLA PARTE DELLE DONNE VITTIME DI VIOLENZA DI GENERE



**Il nostro impegno per promuovere la parità di genere è costante. Per questo, in occasione della Giornata Internazionale contro la Violenza sulle Donne, abbiamo preso parte a diverse iniziative volte a rafforzare una responsabilità che è prima di tutto collettiva.**

## **Un impegno che parte da noi e che cresce insieme alla comunità**

Dal 2019 collaboriamo con **Valore D** per favorire l'equità di genere all'interno del Gruppo e aderiamo al network di **Fondazione Libellula**, una rete di aziende impegnate nella prevenzione e nel contrasto di ogni forma di discriminazione di genere.

Un percorso che nel 2025 abbiamo ulteriormente rafforzato sostenendo la fondazione **Una Nessuna Centomila**, attiva nella sensibilizzazione e nella prevenzione della violenza di genere.

## **Sosteniamo le donne: azioni concrete contro la violenza economica**

Contrastare la violenza di genere significa anche promuovere l'autonomia e l'indipendenza economica delle donne. In quest'ottica, abbiamo aderito all'**Alleanza "Una donna, un lavoro, un conto"**, supportata da ABI e Federcasse.

Con lo stesso spirito, abbiamo confermato l'adesione al **Protocollo d'intesa promosso da ABI**, che prevede la sospensione del pagamento delle rate dei crediti per le donne vittime di violenza di genere che si trovano in una condizione di difficoltà economica.



Ogni azione trasforma il domani.

Da sempre, fedeli ai nostri valori, scegliamo di evolvere per generare valore condiviso.

Non c'è una parola che ci descriva appieno, ma ciò che facciamo ogni giorno.

**Siamo Fineco.**

**Digitali per natura,  
umani per scelta.**



**CHANGE IS GOOD.  
SUSTAINABLE CHANGE IS BETTER.**

**FINECO**